

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr. __
din „ __ ” _____ 2023**

**Cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele privind
prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebancară**

În temeiul art.5 alin.(1), lit.p), art.11 alin.(1) și art.27 alin.(1) lit.c) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), art.9 alin.(16) din Legea nr.92 din 07.04.2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133 art. 229), art.8 alin.(1), art.46 alin.(2) și alin.(3) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), art.23 alin.(2) din Legea nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112 art. 200) și art.13 alin.(3) și (14), art.15 alin.(2) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58-66, art.133), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebancară, conform anexei.
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Octavian ARMAȘU

REGULAMENT
cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor
și finanțării terorismului în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebanară

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebanară (în continuare - Regulament) se aplică entităților raportoare stabilite la art. 4 alin. (1) lit. e) și lit. g) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și sucursalelor și reprezentanțelor din străinătate ale acestora, și anume, următorilor participanți profesioniști la piața financiară nebanară (în continuare - participanții profesioniști):

- a) asigurătorii sau reasigurătorii și intermediarii în asigurări și/sau reasigurări care desfășoară activitate în legătură cu asigurările de viață și alte servicii de investiții conexe;
- b) organizațiile de creditare nebanară;
- c) asociațiile de economii și împrumut.

2. Participanții profesioniști la piața financiară nebanară prevăzuți la pct.(1) lit. a), b), c) se asigură că respectă și aplică corespunzător prevederile prezentului Regulament în relațiile de afaceri cu clienții săi și la efectuarea tranzacțiilor (plăților) atât direct cât și indirect cu aceștia.

3. Prezentul Regulament stabilește reguli privind: identificarea și evaluarea de către participantul profesionist a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului; elaborarea politicilor și procedurilor interne; aplicarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită; păstrarea datelor; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; implementarea sancțiunilor financiare aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă; organizarea și realizarea elementelor aferente sistemului de control intern; precum și alte cerințe în vederea minimizării riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului.

4. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară, Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, precum și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul II
RESPONSABILITĂȚI

5. Participantul profesionist dispune și pune în aplicare programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

6. Participantul profesionist dispune de un sistem de control intern adecvat pentru a identifica, evalua, monitoriza și înțelege riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Acesta întreprinde măsurile necesare, implicând resurse suficiente, pentru a minimiza riscurile identificate.

7. Participantul profesionist este responsabil pentru elaborarea, aprobarea și asigurarea aplicării programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și

conformarea activității prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

8. Participantul profesionist desemnează persoanele, inclusiv din rândul membrilor consiliului și/sau organului executiv, investite cu atribuții de executare a cerințelor actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și de asigurare a conformității politicilor și procedurilor cu aceste cerințe.

9. Subdiviziunea de audit internă a participantului profesionist sau o entitate de audit/auditor extern efectuează, cel puțin o dată la 3 ani, evaluarea caracterului adecvat și a conformității activității entității raportoare cu programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Rezultatele evaluării se comunică administratorului/membrilor Consiliului și/sau organului executiv, iar, la solicitare, și Băncii Naționale a Moldovei.

Capitolul III

CERINȚE FAȚĂ DE PROGRAMUL INTERN PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

10. Participantul profesionist elaborează programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prezentului Regulament, actelor normative ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, emise întru executarea acestei legi ținând cont de practica general acceptată în acest domeniu, inclusiv documentele Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI). Elementele structurale ale unui program intern vor cuprinde: i) politici, metode, practici, proceduri și controale interne, ii) funcție de conformitate dedicată domeniului, iii) un program de instruire continuă a personalului și iv) funcție de audit independent pentru testarea conformității activității entității cu programul intern.

11. La elaborarea programului intern se iau în considerație mărimea, complexitatea, natura și volumul activităților participantului profesionist, tipurile (categoriile) de clienți, gradul (nivelul) de risc asociat cu diferiți clienți sau categoriile acestora și operațiunile desfășurate de aceștia, agenții și sucursalele prin intermediul cărora își desfășoară activitatea. Programul intern se aprobă de către persoana cu funcții de conducere de rang superior desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor participantului profesionist cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

12. Programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va prevedea, fără a se limita la următoarele:

1) obligațiile membrilor consiliului, executivului și/sau administratorului participantului profesionist, care trebuie să includă cel puțin:

a) determinarea domeniilor de activitate ale participantului profesionist vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului. Domeniile de activitate vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului pot fi acelea care au tangență cu: operațiunile efectuate de către societățile de asigurări și de reasigurări, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări cu activitate în categoria „asigurări de viață”, inclusiv cele cu participarea la investiții și alte tipuri de anuități, operațiunile de brokeraj și administrare fiduciară, activitățile de creditare nebanară, acordare de împrumuturi și acceptarea depunerilor de economii, leasing financiar, operațiunile de factoring;

b) elaborarea măsurilor necesare pentru implementarea politicilor și procedurilor de cunoaștere a clienților, inclusiv a celor cu grad de risc sporit;

c) desemnarea persoanelor investite cu atribuții de executare a Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului;

d) aprobarea operațiunilor semnificative ale clienților cu grad de risc sporit;

e) punerea în aplicare a programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv descrierea responsabilităților personalului la diferite nivele ierarhice;

f) punerea în aplicare a procedurilor interne privind accesul într-un timp rezonabil al personalului responsabil la informația necesară exercitării obligațiilor de serviciu;

h) remedierea deficiențelor identificate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv raportarea tranzacțiilor suspecte către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

g) determinarea mecanismului de protecție a persoanelor responsabile de asigurarea conformității și a angajaților care raportează încălcări ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

2) proceduri de identificare, evaluare, control și întreprinderea măsurilor de minimizare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

3) proceduri de acceptare a clienților care stabilesc cel puțin categoriile de clienți pe care participantul profesionist își propune să-i atragă și nivelul ierarhic al personalului care aprobă începerea relației de afaceri cu aceștia, în funcție de gradul de risc asociat, tipurile de produse și servicii care le sunt furnizate;

4) măsuri de identificare, verificare și monitorizare a clienților și beneficiarilor efectivi în funcție de gradul de risc asociat (regulile de cunoaștere a clientului), criteriile și modul de trecere a clienților dintr-o categorie cu un grad de risc în alta;

5) proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție privind cunoașterea clienților, inclusiv a măsurilor de precauție simplificate și sporite pentru fiecare dintre categoriile de clienți, produse, servicii ori operațiuni supuse acestor măsuri, măsuri de administrare a riscurilor în cazul stabilirii relației de afaceri până la verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv;

6) proceduri de monitorizare a operațiunilor efectuate de clienți în scopul depistării operațiunilor semnificative, complexe și neordinare, fără un scop legal sau economic clar, a activităților și operațiunilor suspecte;

7) măsuri de identificare și monitorizare a clienților și operațiunilor efectuate de clienți cu țările/jurisdicțiile ce nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, ori reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de infracționalitate și de corupție și/sau sunt implicate în activități teroriste;

8) modul de întocmire și păstrare a informațiilor, precum și de stabilire a accesului la acestea;

9) proceduri de raportare internă și către autoritățile competente privind activitățile și operațiunile suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, ori de nerespectare a legislației incidente în vigoare sau a procedurilor interne;

10) proceduri și măsuri de verificare a modului de conformare la normele elaborate și de evaluare a eficienței acestora;

11) standarde pentru selectare, angajare a personalului și programe de instruire a acestuia în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

12) proceduri privind identificarea și analiza riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv măsurile de minimizare a acestora, legate de utilizarea tehnologiilor informaționale, inclusiv cele noi, procurate sau elaborate în cadrul produselor și serviciilor oferite de participantul profesionist.

13. Participantul profesionist revizuieste (actualizează), ori de câte ori este necesar, programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, dar cel puțin anual, ținând cont de prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul IV **EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚARE** **A TERORISMULUI. ABORDAREA BAZATĂ PE RISC**

14. Participantul profesionist este obligat să:

1) întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate, ținând cont de evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și, după caz, de criteriile și factorii adiționali identificați de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

2) consemneze într-un raport de evaluare rezultatele evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care se aprobă de către persoana cu funcții de conducere de rang superior desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului din cadrul participantului profesionist, și se actualizează periodic, iar la cerere se prezintă Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și/sau Băncii Naționale a Moldovei.

15. Participantul profesionist, în urma rezultatelor evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, asigură implementarea abordării bazate pe risc, inclusiv prin alocarea resurselor tehnologice, materiale și umane corespunzătoare, pentru ca acțiunile de prevenire și diminuare a spălării banilor și finanțării terorismului să fie proporționale cu riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în domeniul de activitate.

16. În scopul implementării pct. 14, participantul profesionist efectuează și actualizează evaluarea riscurilor în domeniul propriu de activitate cel puțin anual și după fiecare evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național sau, după caz, la identificarea criteriilor și factorilor de risc adiționali de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, proces care presupune cel puțin:

1) elaborarea unui raport scris prin care se determină țările sau jurisdicțiile geografice, produsele și serviciile prestate, canalul de distribuție a acestora, clienții și operațiunile cu grad de risc sporit, ponderea și impactul acestora asupra activității sale;

2) întocmirea unui plan de acțiuni în scopul minimizării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate.

17. Participantul profesionist identifică și evaluează riscurile de spălare a banilor și finanțarea terorismului până la:

1) lansarea și dezvoltarea de produse și servicii noi;

2) utilizarea tehnologiilor noi sau aflate în dezvoltare, atât pentru produsele și serviciile noi, cât și pentru cele existente.

18. În procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, participantul profesionist utilizează diverse surse de informații pentru a identifica, gestiona și diminua riscurile aferente domeniului său de activitate. Aceasta include luarea în considerare a tipologiilor, a indicatorilor de risc, a ghidurilor și/sau recomandărilor emise de autoritățile competente naționale și internaționale. La identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care poate fi expus, participantul profesionist trebuie să ia în considerare cel puțin următorii factori:

1) scopul inițierii unei relații de afaceri sau efectuării unei tranzacții ocazionale, care va include informații cu privire la tipul produselor și/sau serviciilor solicitate, destinația plății, volumul activelor depuse sau mărimea tranzacțiilor efectuate de client, frecvența tranzacțiilor și durata relației de afaceri.

2) clienții și terții afiliați (de ex. beneficiarii efectivi a clienților/titularilor de polițe/ terților părți), clienți cu structura proprietății și structura de control neobișnuite sau complexe, persoane expuse politic, identificați cu grad de risc sporit, precum și sursa bunurilor și/sau sursa averii deținute de către aceștia;

3) țările de destinație (jurisdicțiile) cu care participantul profesionist efectuează tranzacții, în special, cu niveluri ridicate de crimă organizată, corupție sau alte activități infracționale, țările care sunt supuse sancțiunilor, embargourilor sau măsurilor similare instituite de către organizațiile internaționale de profil, țările care nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate, țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate/monitorizate de Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI);

4) rețele de distribuție cum ar fi tranzacțiile, produsele și serviciile oferite direct clientului și/sau prin intermediul agenților, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, lanțuri lungi de intermediari, vânzarea produselor și serviciilor (la distanță) prin intermediul tehnologiilor electronice online, poștale sau telefonice;

5) volumul obligațiilor asumate, mărimea tranzacțiilor, luând în considerare activitatea participantului profesionist și profilul clienților săi.

19. Participantul profesionist păstrează și actualizează, conform programului intern, datele statistice din domeniul propriu de activitate necesare procesului de identificare și evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Capitolul V

MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII

Secțiunea 1

Proceduri de acceptare a clientului

20. Procedura de acceptare a clientului cuprinde măsurile de identificare și verificare a clientului, a beneficiarului efectiv al clientului și, dacă este cazul a persoanelor împuternicite să acționeze în numele lor, în baza unor informații, date sau documente obținute dintr-o sursă sigură și independentă. Aceasta include, de asemenea, înțelegerea scopului și naturii relației de afaceri (acolo unde este relevant) și, în situații de risc sporit, obținerea de informații suplimentare.

21. Procedurile de acceptare a clientului vor include mai multe etape în funcție de gradul de risc al clienților. Deciziile de începere, continuare sau încetare a relațiilor de afaceri cu clienții cu un grad de risc sporit sunt luate de către persoana responsabilă de implementarea și conformarea cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

22. Participantul profesionist nu stabilește relații de afaceri cu persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, incluse în lista menționată la art. 34 alin. (11) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului. Despre refuzul de a stabili relații de afaceri cu acestea, participantul profesionist informează neîntârziat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în termen de cel mult 24 ore, prezentând toate datele deținute cu privire la acest caz.

23. Procedurile de acceptare a clientului nu trebuie să afecteze accesul publicului larg la serviciile oferite de participantul profesionist la piața nebanară.

Secțiunea a 2-a

Măsuri de precauție privind clienții

24. Participantul profesionist aplică, în funcție de risc, măsuri de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi:

- 1) la stabilirea relațiilor de afaceri;
- 2) la efectuarea tuturor tipurilor de tranzacții ocazionale, inclusiv cu utilizarea mijloacelor electronice, în valoarea de peste 20 000 de lei dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune, precum și dacă tranzacțiile se efectuează prin una sau mai multe operațiuni care au legături între ele, în valoare de peste 200 000 de lei;
- 3) dacă există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;
- 4) dacă există suspiciuni cu privire la veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior.

25. La aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții în cazurile prevăzute la pct. 24, participantul profesionist obține cel puțin următoarele informații:

- 1) pentru clienții - persoane fizice:
 - a) numele și prenumele;
 - b) data și locul nașterii;

- c) cetățenia și datele documentului de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării, codul organului care l-a eliberat (dacă există) sau alți indici unici dintr-un act de identitate ce conține fotografia titularului);
- d) adresa de domiciliu și/sau reședință;
- e) ocupația, funcția deținută/ denumirea angajatorului;
- f) sursa mijloacelor bănești destinate pentru procurarea produsului/serviciului;
- g) scopul preconizat de utilizare a produsului/serviciului și a contului (volumul și tipul tranzacțiilor, scopul și frecvența tranzacțiilor preconizate);
- h) produsul și serviciul solicitat (ex. polițe de asigurare de viață, leasing financiar, acordarea de credit/împrumut, depuneri de economii);

2) pentru clienții - persoane juridice și întreprinzătorii individuali:

- a) denumirea, forma juridică de organizare, actul de constituire și actul privind înregistrarea de stat;
- b) sediul/adresa de activitate;
- c) numărul de identificare de stat (IDNO), conform certificatului de înregistrare și/sau extrasului din Registrul de stat eliberat de către organul abilitat cu dreptul de a efectua înregistrarea de stat;
- d) adresa de corespondență, alta decât sediul (dacă există);
- e) identitatea persoanei fizice împuternicită de a gestiona contul, legalitatea împuternicirilor (în cazul lipsei unei astfel de persoane, se indică administratorul persoanei juridice);
- f) identitatea beneficiarului efectiv a persoanei juridice;
- g) identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior, precum și împuternicirile acestora de reprezentare;
- h) drepturi și obligațiunile organului de conducere de gestionare a companiei, care reies din documentele primare de înregistrare sau actul de constituire;
- i) natura și scopul activității, legitimitatea acestora;
- j) scopul preconizat de utilizare a produsului/serviciului și a contului (volumul și tipul tranzacțiilor, scopul și frecvența tranzacțiilor preconizate);

3) pentru fiducii și construcții juridice similare:

- a) denumirea și dovada de încorporare/înregistrare, actul fiduciar;
- b) dovada sediului fizic și adresa de activitate și țara de înregistrare;
- c) natura, scopul și obiectul activității (ca exemplu: discreționar, testamentar, etc);
- d) identitatea constitutorului/constitutorilor, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile prezentului Regulament;
- e) identitatea fiduciarului/fiduciarilor;
- f) identitatea beneficiarului/beneficiarilor fiduciilor sau construcțiilor juridice similare sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora încă nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară;
- g) identitatea oricărei alte persoane fizice care exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace.
- h) descrierea scopului/activității;
- i) scopul preconizat de utilizare a produsului/serviciului/contului (volumul obligațiilor asumate, volumul și tipul tranzacțiilor, scopul și frecvența tranzacțiilor preconizate);

4) pentru beneficiarii de asigurări de viață (polițelor de asigurare de viață) și asigurări cu participarea la investiții (anuităților), suplimentar se vor obține următoarele date:

- a) numele persoanei în cazul beneficiarilor care sunt persoane identificate după nume (numele și prenumele beneficiarului poliței de asigurare de viață);
- b) pentru beneficiarii desemnați după caracteristici sau categorie (de exemplu, soția sau copiii la momentul în care intervine cazul asigurat) ori prin alte mijloace (de exemplu, prin testament), se vor obține suficiente informații privind beneficiarii respectivi, astfel încât participantul profesionist să poată stabili identitatea acestuia la momentul plății.

26. La identificarea unui grad de risc sporit și aplicarea măsurilor de precauție sporită privind clienții, participantul profesionist va obține suplimentar la măsurile stabilite în pct. 25, următoarele informații:

1) În cazul clientului - persoana fizică:

- a) oricare alt nume utilizat (nume marital, nume deținut anterior);
- b) codul poștal, adresa de e-mail, numărul telefonului mobil;
- c) statutul de rezident/nerezident;
- d) genul (sexul);
- e) numele angajatorului, dacă există;
- f) sursa averii clientului;
- g) sursa mijloacelor bănești destinate procurării produsului/serviciului și/sau care tranzitează contul și destinația acestora;

2) pentru persoanele juridice și întreprinzătorii individuali:

- a) identificatorul unic al companiei, dacă există;
- b) numărul de telefon, adresa de email și fax (dacă există);
- d) situația financiară;
- e) sursa mijloacelor bănești destinate procurării produsului/serviciului și/sau care tranzitează contul și destinația acestora;

3) pentru fiducii sau construcții juridice similare:

- a) numărul de telefon, adresa de e-mail și fax (dacă există);
- c) sursa mijloacelor bănești aferente tranzacției;
- d) destinația mijloacelor bănești care tranzitează contul.

27. În caz de atribuire, totală sau parțială, către un terț a unei asigurări de viață și asigurări cu participarea la investiții prevăzute de legislația cu privire la asigurări, participantul profesionist care cunoaște despre atribuirea respectivă identifică beneficiarul efectiv la momentul atribuirii către persoana fizică sau juridică care primește, pentru beneficiul propriu, valoarea poliței cedate.

28. Participantul profesionist identifică beneficiarul efectiv al clientului și adoptă măsuri rezonabile, adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, astfel încât să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv și înțelege structura proprietății și structura de control a clientului. Pentru identificarea beneficiarului efectiv participantul profesionist aplică cel puțin cerințele descrise la pct. 25 subpct.1) lit. a)-f) și în funcții de riscul identificat, suplimentar pct. 26 subpct.1) lit. a) - e).

29. La identificarea beneficiarului efectiv al clientului - persoană juridică, inclusiv în cazul când acesta are o structură de proprietate complexă (persoană juridică a căror proprietari direcți nu sunt persoane fizice), participantul profesionist determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare. Dacă nu există motive de suspiciune privind tănuirea informației privind beneficiarul efectiv și în cazul în care după epuizarea tuturor mijloacelor posibile stabilite conform pct. 28, și cu condiția că nu există motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului este considerată beneficiar efectiv. Participanții profesioniști țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor efectivi pentru fiecare client în parte și le prezintă, la cerere, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și/sau Băncii Naționale a Moldovei. La identificarea beneficiarului efectiv participantul profesionist va ține cont de criteriile de identificare stabilite la art. 5² din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de Ghidul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind identificarea beneficiarului efectiv.

30. Atunci când clientul sau deținătorul pachetului de control este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/sistem multilateral de tranzacționare care impune cerințe de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin legislația aplicabilă, pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv, sau este o sucursală cu capital majoritar al unei astfel de societăți nu este necesară identificarea și verificarea identității oricărui dintre acționari sau beneficiari

efectivi ai acestor societăți. Participantul profesionist obține datele de identificare relevante din registre publice, de la client sau din alte surse credibile.

31. Participantul profesionist determină dacă persoana fizică sau juridică care inițiază o relație de afaceri activează în numele său (declarația persoanei privind beneficiarul efectiv), iar în cazul în care inițierea relației de afaceri este efectuată de către persoana împuternicită, participantul profesionist solicită procura, legalizată în modul stabilit de legislație. Participantul profesionist aplică măsuri de identificare a persoanei împuternicite, precum și evaluează necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită, în conformitate cu prevederile prezentului Regulament. Declarația persoanei privind beneficiarul efectiv este completată de către beneficiarul efectiv sau de către persoana împuternicită și conține informația conform pct. 25 subpct.1), lit. a)-e) și în funcție de riscul identificat, suplimentar pct. 26 subpct.1), lit. a)- e).

32. La identificarea clientului, participantul profesionist verifică informația prezentată care se referă atât la client, cât și la beneficiarul efectiv.

33. Participantul profesionist verifică identitatea clientului și a beneficiarului efectiv la inițierea relației de afaceri sau efectuării unei tranzacții prevăzute la pct. 24 subpct.2).

34. Participantul profesionist verifică identitatea beneficiarilor asigurărilor de viață (polițelor de asigurare de viață) și asigurărilor cu participarea la investiții (anuităților), menționați la pct. 25 subpct.4), la momentul plății.

35. În vederea verificării informației prezentate la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi, participantul profesionist utilizează documente, date și informații obținute din surse sigure și independente, inclusiv, dacă sunt disponibile, mijloace de identificare electronică, servicii de încredere relevante sau oricare alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de Banca Națională a Moldovei și de autoritățile naționale abilitate. Verificarea informației trebuie să fie proporțională riscului pe care clientul și tipurile de documente prezentate le impun. În acest scop, participantul profesionist utilizează proceduri documentare și nedocumentare de verificare:

1) pentru clienții - persoane fizice:

- a) confirmarea identității clientului sau beneficiarului efectiv dintr-un act oficial neexpirat, care includ o fotografie a titularului (de exemplu, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere etc.);
- b) confirmarea datei și locului de naștere dintr-un document oficial (de exemplu, certificatul de naștere, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere, etc);
- c) confirmarea validității documentelor de identitate oficiale furnizate de către o persoană autorizată (de exemplu notari, consulate etc.)
- d) confirmarea adresei de reședință, prin solicitarea facturilor pentru serviciile comunale, a actelor privind plata impozitelor, a informației de la autoritățile publice;
- e) confirmarea informației prezentate după deschiderea contului – prin contactarea clientului prin telefon sau remiterea unei scrisori pentru confirmarea informației prezentate, fax sau e-mail (dacă există);
- f) verificarea referinței furnizate de alt participant profesionist/instituție financiară;
- g) verificarea informației prin utilizarea bazelor de date publice, private sau alte surse sigure și independente (de exemplu: referința birourilor istoriei de credit);

2) pentru clienții - persoane juridice și întreprinzătorii individuali- prin orice metodă corespunzătoare în funcție de gradul de risc, astfel încât participantul profesionist să se asigure de veridicitatea informației, cum ar fi:

- a) verificarea existenței legale a persoanei juridice prin verificarea înscrisului în Registrul de stat al persoanelor juridice sau, după caz, într-un alt registru public sau privat sau alte surse sigure independente (ca exemplu: avocați, contabili, etc).
- b) obținerea unei copii a actului de constituire, statut sau memorandumului de asociere, contractului de parteneriat;
- c) verificarea informației despre client în bazele de date publice sau private privind relațiile de afaceri existente;

- d) analiza situației financiare, dacă este cazul;
- e) efectuarea unei verificări și/sau investigații individuale sau prin intermediul altei persoane pentru determinarea, existenței procesului de insolabilitate sau lichidare, vânzare sau remedierea altor probleme financiare potențiale;
- f) obținerea referinței unui participant profesionist/instituție financiară cu care clientul a avut anterior relații de afaceri, dacă există;
- g) contactarea clientului prin telefon sau fax, prin intermediul serviciilor poștale sau e-mail, verificarea informației plasate pe pagina web a clientului, dacă există, sau efectuarea unei vizite pe teren la sediul sau la altă adresă indicată de persoana juridică și întreprinzătorul individual;
- h) verificarea identificadorului unic al companiei și datele asociate în baza de acces publică.

3) fiducii sau construcții juridice similare, participantul profesionist verifică informația cel puțin prin obținerea copie documentului care confirmă natura și existența legală a deținătorului de cont (ca exemplu: actul fiduciar, declarația de trust, registrul organizațiilor de caritate etc.). Alte proceduri de verificare pot include:

- a) confirmarea documentelor prezentate dintr-o sursă independentă, cu reputație bună și cunoscută, așa ca, companie de avocați, contabili;
- b) obținerea referinței participantului profesionist/băncii până la stabilirea relației de afaceri;
- c) accesarea sau căutarea în bazele de date private și publice sau alte surse independente și sigure;
- d) verificarea identității persoanelor autorizate și beneficiarului efectiv;

4) pentru beneficiarul efectiv - măsurile prevăzute la subpct.1);

5) în cazul în care o persoană este împuternicită în numele clientului să deschidă cont sau să efectueze tranzacții, participantul profesionist verifică identitatea acesteia, precum și identitatea persoanei în numele căreia activează, utilizând aceleași proceduri descrise în prezentul Regulament.

36. Documentele prezentate în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv, precum și în vederea verificării identității acestora, trebuie să fie valabile la data prezentării lor, iar copiile acestora se stochează/arhivează de către participantul profesionist corespunzător procedurilor interne stabilite. Documentele se prezintă de către client în original sau în copie (fotocopie) legalizate conform legislației aplicabile. În cazul prezentării documentelor în copie (fotocopie) care nu sunt legalizate în modul corespunzător, participantul profesionist solicită prezentarea originalelor documentelor pentru coroborarea informației și datelor prezentate. În cazul identificării și verificării identității clientului la distanță, participantul profesionist solicită informațiile și documentele necesare ținând cont de prevederile pct.63 din prezentul Regulament.

37. Participantul profesionist poate efectua identificarea și verificarea identității clienților conform pct. 25-35 prin mijloace de identificare electronică în corespundere cu cerințelor stabilite în art. 5¹ al Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei pentru punerea în aplicarea a acestuia.

38. Participantul profesionist este responsabil pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții aplicate prin mijloace de identificare electronică și este obligat să verifice datele de identificare conform actelor de identitate și să întreprindă măsuri suficiente pentru verificarea validității altor documente, date sau informații prezentate din surse credibile și independente.

39. La identificarea și verificarea clientului participantul profesionist obține și prelucrează datele cu caracter personal, inclusiv și prin mijloace de identificare electronică, în conformitate cu cerințele Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

40. Pe parcursul relației de afaceri participantul profesionist revizuieste și actualizează informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi în funcție de riscul asociat. Acesta actualizează informația la necesitate, luând în considerare factorii relevanți, dar cel puțin, pentru clienții cu grad de risc sporit - anual, pentru clienții cu grad de risc mediu - o dată la 2 ani, iar pentru cei cu grad de risc scăzut - o dată la 3 ani. Factorii relevanți care pot determina necesitatea actualizării informației includ cel puțin: neaplicarea anterioară a măsurilor de identificare, perioada aplicării acestora, gradul de adecvare a datelor obținute, noi cerințe normative privind măsurile de precauție și/sau schimbarea circumstanțelor relevante privind clientul.

Secțiunea a 3-a

Măsuri de monitorizare a activităților și operațiunilor

41. Participantul profesionist trebuie să adapteze amploarea măsurilor de monitorizare a activităților și operațiunilor clienților în conformitate cu evaluarea instituțională a riscurilor și profilurilor de risc individuale ale clienților. Monitorizarea sporită este aplicată pentru situații cu risc înalt. Sistemele de monitorizare trebuie revizuite periodic, dar nu mai rar de o dată pe an.

42. Operațiunile inițiate/efectuate de către agenții participantului profesionist, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări trebuie să fie monitorizate periodic în aceleași condiții ca și operațiunile participantului profesionist. Monitorizarea trebuie efectuată de către participantul profesionist individual sau în colaborare cu agentul/intermediarul respectiv, pe baza unui acord încheiat și sub controlul participantului profesionist.

43. Participantul profesionist care prestează servicii prin intermediul agenților, intermediarilor de asigurări și/sau în reasigurări trebuie să îi includă în programul intern de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și să efectueze monitorizarea lor în vederea corespunderii cu programul participantului profesionist.

44. Participantul profesionist monitorizează continuu activitățile, operațiunile clientului sau relația de afaceri cu acesta. Acțiunile de monitorizare continuă cuprind:

1) determinarea operațiunilor ordinare (specifice) ale clientului;

2) examinarea minuțioasă a tranzacțiilor pe parcursul relației de afaceri pentru a avea siguranța că acestea sunt în corespundere cu informația disponibilă la participantul profesionist, cu activitatea și riscul asociat clientului. Examinarea operațiunilor presupune cel puțin ca participantul profesionist să dispună de sisteme eficiente și proceduri pentru depistarea activităților, operațiunilor și persoanelor suspecte. Depistarea activităților, operațiunilor și persoanelor suspecte poate fi realizată prin stabilirea limitelor valorice ale tranzacțiilor pentru o grupă particulară sau categorie de operațiuni. O atenție deosebită se acordă operațiunilor care depășesc aceste limite valorice și operațiunilor ce nu au scop economic clar;

3) verificarea faptului dacă documentele și informațiile acumulate în procesul monitorizării clienților și tranzacțiilor sunt actualizate și relevante, inclusiv pentru categoriile clienților sau relațiile de afaceri cu grad de risc sporit;

4) identificarea activităților și operațiunilor suspecte, inclusiv a celor potențiale, precum și a surselor mijloacelor bănești utilizate în aceste activități și operațiuni.

5) raportarea către persoana responsabilă a informației necesare pentru identificarea, analiza și monitorizarea eficientă a conturilor și operațiunilor clienților, inclusiv pentru clienții cu grad de risc sporit;

6) monitorizarea în timp real a tuturor tranzacțiilor (plăților) efectuate de clienți sau potențiali clienți pentru a depista persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, inclusiv în scopul identificării plăților pentru prevenirea efectuării acestora cu încălcarea sancțiunilor, interdicțiilor sau altor restricții aplicate.

45. Participantul profesionist acordă atenție sporită tuturor tranzacțiilor semnificative, complexe și neordinare care aparent nu au un scop legal sau economic. Participantul profesionist examinează natura și scopul acestor tranzacții, iar constatările le documentează în scris și ia măsuri de precauție sporită în conformitate cu cerințele prezentului Regulament. În astfel de situații participantul profesionist obține documente confirmative la efectuarea tranzacțiilor și determină sursa mijloacelor bănești utilizate (contracte, facturi fiscale/facturi, documente de expediție, declarații vamale, certificate despre salariu, dări de seamă fiscale, rapoarte de activitate, alte documente).

46. Persoana responsabilă a participantului profesionist are responsabilitatea pentru documentarea, păstrarea și comunicarea cu personalul relevant al acestuia despre rezultatele monitorizării, precum și orice probleme care apar și soluționarea lor.

47. Participantul profesionist, din oficiu sau la solicitare se abține de la executarea activităților și tranzacțiilor cu bunuri, inclusiv cu mijloace financiare, pentru un termen de până la 5 zile lucrătoare,

dacă stabilește suspiciuni care pot indica despre acțiuni de spălare a banilor, infracțiuni predicat, acțiuni de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori deja realizate.

48. Participantul profesionist aplică cerințele pct. 47 la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau din proprie inițiativă. La aplicarea cerințelor pct. 47 din proprie inițiativă, participantul profesionist informează imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore de la momentul abținerii, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre decizia luată.

49. Participantul profesionist în cazul aplicării cerințelor pct. 47, poate solicita clientului furnizarea datelor și informației suplimentare, inclusiv a documentelor confirmative privind operațiunile efectuate, în scopul aplicării corespunzătoare a măsurilor de precauție, și în special, pentru înțelegerea scopului și a naturii relației de afaceri, precum și sursa bunurilor implicate.

50. Măsurile aplicate conform cerințelor pct. 47 încetează din oficiu în baza permisiunii scrise și confirmate de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Dispozițiile prezentului punct nu exonerează participantul profesionist de la obligațiile stabilite în art. 5 alin. (3) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și programul intern, elaborat conform pct. 12.

51. Participantul profesionist este obligat:

1) să nu efectueze nicio activitate sau tranzacție, inclusiv printr-un cont de plăți și să nu stabilească nicio relație de afaceri, în cazul în care nu poate asigura respectarea cerințelor pct. 25-28, 32-35 și 44-45;

2) în cazul unei relații de afaceri existente, să termine relația de afaceri în cazul în care participantul profesionist nu poate asigura respectarea cerințelor pct. 25-28, 32-35 și 44-45;

3) atunci când există o suspiciune privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului și banca consideră în mod rezonabil că respectarea cerințelor pct. 25-28, 32-35 și 44-45 va determina încălcarea obligației de nedivulgare, să nu finalizeze procesul de aplicare a măsurilor de precauție în raport cu potențialul client;

4) să transmită formularele speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte, în circumstanțele indicate la subpct.1) - 3) Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu art.11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În acest caz, participantul profesionist este în drept să nu explice clientului motivul refuzului.

52. Participantul profesionist nu va deschide și ține conturi anonime sau conturi pe nume fictive, să emită și să accepte plăți efectuate prin utilizarea de carduri preplătite anonime, conturi pe nume fictive, carnete de economii anonime, să stabilească ori să continue o relație de afaceri cu un partener fictiv/bancă fictivă sau cu o bancă despre care se știe că permite altui partener fictiv/bancă fictivă să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime.

Secțiunea a 4-a

Informația obținută de la persoanele terțe

53. Participantul profesionist poate să recurgă la informația care o dețin persoanele terțe, pentru a realiza măsurile prevăzute la pct. 25-28, 33, 34 și 35 în următoarele condiții:

1) persoanele terțe reprezintă entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, rezidente sau cele similare situate într-o altă țară (jurisdicție), care sunt supravegheate adecvat și îndeplinesc cerințe similare celor prevăzute de Legea nr. 308/2017, inclusiv prin măsurile de precauție privind clienții și de păstrare a datelor, și;

2) persoanele terțe nu sunt rezidente în jurisdicțiile cu risc sporit.

54. Participanții profesioniști care apelează la persoane terțe solicită și primesc de la ele, precum și dispun de proceduri eficiente pentru a se asigura că obțin de la acestea, imediat:

1) toate informațiile necesare aferente măsurilor prevăzute la pct. 25 - 28, 33, 34 și 35;

2) la cerere, copiile datelor de identificare și alte documente aferente măsurilor prevăzute la pct. 25 - 28, 33, 34 și 35, inclusiv datele obținute prin intermediul mijloacelor electronice.

55. Participantul profesionist are responsabilitatea finală privind realizarea măsurilor prevăzute la pct. 25 - 28, 33, 34 și 35 în cazul în care apelează la persoane terțe.

Capitolul VI

MĂSURI DE PRECAUȚIE SIMPLIFICATĂ PRIVIND CLIENȚII

56. Participantul profesionist aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții atunci când, prin natura lor, pot prezenta un risc redus de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

57. Măsurile de precauție simplificată privind clienții cuprind măsurile de precauție privind clienții prevăzute la pct. 24 și 25 în cadrul unei proceduri simplificate aferente riscului redus de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care include:

1) verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri se realizează cât mai curând posibil, dar nu mai târziu decât o lună de la stabilirea contactului inițial, atunci când aceasta este necesar pentru a nu întrerupe practicile comerciale normale, iar riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului sunt eficient gestionate;

2) limitarea obținerii de informații specifice sau efectuarea de măsuri specifice privind scopul și natura relației de afaceri și deducerea scopului și naturii relației de afaceri din tipul tranzacțiilor sau a relației de afaceri stabilită;

3) reducerea frecvenței actualizărilor datelor de identificare a clienților în cazul unei relații de afaceri stabilite;

4) reducerea gradului de monitorizare continuă a tranzacției sau a relației de afaceri.

În cazul prevăzut la subpunctul 1), până la finalizarea măsurilor de verificare, participantul profesionist nu permite efectuarea tranzacțiilor prin intermediul contului sau stabilește condițiile specifice de utilizare a acestuia (limite valorice, tipuri de servicii etc.), în conformitate cu politicile și procedurile interne.

58. Participantul profesionist, în baza evaluării proprii și în corespundere cu rezultatele evaluării riscurilor la nivel național, stabilește factorii care generează riscuri reduse de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată privind clienții, aceștia includ cel puțin următorii factori:

a) pentru sectorul de creditare nebanară:

1) sume reduse pentru plăți, depuneri sau retrageri de numerar;

2) număr de plăți, de depunere sau răscumpărare limitate, inclusiv retragerea numerarului într-o anumită perioadă de timp;

3) contul poate stoca doar valori limitate de fonduri aferente unui produs sau serviciu;

4) produsul sau serviciul poate fi folosit doar la nivel național;

5) produsul sau serviciul este acceptat de un număr limitat de agenți, a căror activitate este cunoscută participantului profesionist;

6) mijloacele bănești sunt acceptate ca mijloc de plată pentru tipuri limitate de servicii sau produse cu risc scăzut;

7) clientul este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/sistem multilateral de tranzacționare, care impune cerințe pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv;

8) clientul are o istorie îndelungată cu participantul profesionist sau cu agenții acestuia (dosarul clientului cuprinde informații cum ar fi subscrierea de credit, măsurile de identificare a clientului actualizate);

9) produsele și serviciile sunt limitate și bine definite pentru un cerc de clienți, cu scopul de a spori incluziunea financiară.

b) pentru sectorul asigurărilor de viață:

1) polițele de asigurare de viață includ prima anuală ce nu depășește valoarea de 20 000 de lei sau prima unică ce nu depășește valoarea de 50 000 de lei;

- 2) la achiziționarea polițelor de asigurare pentru sistemele de pensii nu există o clauză de răscumpărare și polița nu poate fi utilizată drept garanție;
- 3) la achiziționarea sistemelor de pensii, anuităților sau programelor similare care asigură salariaților beneficii de pensii, contribuțiile se realizează prin deduceri de salarii, iar normele sistemului nu permit ca drepturile beneficiarilor să fie transferate;
- 4) polițele de viață distribuite prin intermediul unor agenți în bază contractuală, pentru a încheia asigurări de viață în favoarea angajații lor, ca parte a unui pachet de beneficii;
- 5) produse care se plătesc numai la deces și/sau în caz de invaliditate;
- 6) asiguratorul/reasiguratorul sau agentul/intermediarul în asigurări sau în reasigurări este rezident al jurisdicției cu nivel redus de corupție și de criminalitate, care dispune de un sistem eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului conform standardelor internaționale și este supusă regulat evaluării de către organizațiile internaționale de profil;
- 7) clientul are o istorie îndelungată cu participantul profesionist sau cu agenții acestuia (dosarul clientului cuprinde informații cum ar fi subscrierea de asigurări, măsurile de identificare a clientului actualizate).

Participantul profesionist, în baza evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și în baza criteriilor și factorilor stabiliți de către Banca Națională a Moldovei, acumulează informații suficiente pentru a identifica dacă clientul, tranzacțiile sau relațiile de afaceri întrunesc condițiile menționate mai sus.

59. Participantul profesionist nu aplică măsuri de precauție simplificată în cazul existenței suspiciunii cu privire la spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Capitolul VII

MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITE PRIVIND CLIENȚII

60. În vederea aplicării legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, participantul profesionist stabilește categoriile clienților, activitățile și tranzacțiile ce prezintă un grad de risc sporit pe baza unor indicatori stabiliți în funcție de volumul tranzacțiilor efectuate, tipul serviciilor solicitate, tipul activității desfășurate, circumstanțele economice, reputația țării de origine a clientului, plauzibilitatea explicațiilor oferite de client, limitele valorice prestabilite pe categorii de tranzacții

61. În baza evaluării proprii, participantul profesionist stabilește factorii care generează riscuri sporite și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții, aceștia includ următorii factori:

a) pentru sectorul de creditare nebanară:

- 1) clientul este o entitate juridică a cărei structură face dificilă identificarea beneficiarului efectiv sau a celor care dețin controlul acesteia;
- 2) clientul este reticent în a furniza informații despre beneficiar, informații cu privire la achiziționarea unui produs sau oferă informații minime sau aparent fictive;
- 3) clientul care nu se prezintă personal la identificare cu excepția clientului identificat prin aplicarea mijloacelor electronice;
- 4) relațiile de afaceri sau tranzacțiile la distanță, fără anumite măsuri de protecție, cum ar fi semnătura electronică;
- 5) persoanele juridice cu rol de structuri de administrare a bunurilor personale;
- 6) clientul efectuează întotdeauna tranzacții sub limita stabilită de raportare;
- 7) sursa averii și/sau sursa fondurilor clientului destinate pentru acordarea împrumutului sau depunerilor de economii nu este clară;
- 8) tranzacțiile efectuate/primate de la terți necunoscuți clientului sau neasociați acestuia;
- 9) operațiunea nu este însoțită de informațiile necesare despre plătitor sau beneficiar;
- 10) clientul rambursează brusc împrumuturile, dar nu poate prezenta o justificare a sursei fondurilor;

- 11) clientul sau un terț garantează împrumutul cu bunuri de valoare înaltă sau alte active, fără a avea un sens economic, având posibilitatea utilizării acestor bunuri sau active direct (fără a contracta un împrumut);
- 12) nerambursarea intenționată a împrumutului garantat, cu scopul de a obliga entitatea să realizeze (utilizeze) bunul/activul gajat;
- 13) clientul solicită o perioadă de rambursare a împrumutului foarte scurtă, fără a avea o argumentare logică;
- 14) activul/bunul a fost procurat în numerar și imediat a fost utilizat în calitate de gaj;
- 15) împrumuturile ipotecare sunt achitate integral înainte de prima rată de scadență, fără o argumentare logică;
- 16) activul/bunul utilizat în calitate de gaj se află într-o jurisdicție cu risc sporit;
- 17) clientul solicită schimbarea metodei obișnuite de rambursare a împrumutului, fără a prezenta o justificare;
- 18) plățile sunt achitate de o terță persoană;
- 19) bunul procurat în leasing este utilizat de către o terță persoană care nu are tangență cu locatarul bunului;
- 20) alți factori identificați în cadrul evaluării riscurilor.

b) pentru sectorul asigurărilor de viață:

- 1) clientul nu este interesat de caracteristicile produsului de asigurare;
- 2) vârsta clientului este neobișnuită pentru tipul de produs solicitat (de exemplu, clientul este foarte tânăr sau foarte bătrân);
- 3) profesia sau activitățile clientului sunt considerate a fi susceptibile de a fi legate de acțiunea de spălare a banilor, de exemplu, acestea sunt cunoscute ca fiind generatoare de fluxuri foarte mari de lichidități sau expuse unui risc înalt de corupție;
- 4) produsul de asigurare solicitat nu corespunde necesităților clientului;
- 5) clientul este reticent în a furniza informații de identificare la achiziționarea unui produs sau care oferă informații minime sau aparent fictive;
- 6) interesul sporit și nejustificat pentru condițiile de rezoluțiune a contractului de asigurare;
- 7) rezoluțiunea anticipată nemotivată a contractului de asigurare indiferent de condiții, chiar și cu penalități, în special atunci când restituirea sumelor se realizează în conturi bancare diferite;
- 8) achitarea unei prime de asigurare sau a unor active de valoare înaltă comparativ cu veniturile clientului;
- 9) modificări ale contractului de asigurare în vederea stabilirii unor beneficiari neafiliați sau direcționarea beneficiului (prima, despăgubire, anuitate etc.) către terți neafiliați;
- 10) asigurătorului i se aduce la cunoștință schimbarea beneficiarului doar atunci când se prezintă cererea de despăgubire, iar clientul suportă un cost ridicat, solicitând rezilierea anticipată a unui produs;
- 11) asigurătorul, clientul, beneficiarul sau beneficiarul efectiv al beneficiarului se află în jurisdicții diferite;
- 12) intermediarii în asigurări și/sau reasigurări nu respectă cerințele aferente aplicării măsurilor de precauție privind clienții;
- 13) împrumutarea anticipată a unei sume maxime în asigurări de viață;
- 14) plata în avans/exces a primelor de asigurare, cu depunerea anticipată a cererii de rambursare;
- 15) achitarea primei de asigurare de la o jurisdicție străină asociată cu un grad sporit de risc de spălarea banilor și finanțarea terorismului;
- 16) acțiuni intermediare neordinare, cum ar fi comision foarte mare (inclusiv care depășește cheltuielile de achiziție ale asigurătorului pentru produsul de asigurare), rambursări, lipsa măsurilor de precauție privind clientul și practici neobișnuite de vânzare;
- 17) deținătorii de polițe de asigurare de viață și/sau beneficiarul contractului sunt societăți a căror structură face dificilă identificarea beneficiarului efectiv;
- 18) deținătorii de polițe de asigurare de viață și/sau beneficiarul contractului de asigurare sunt societăți cu deținători de acțiuni în custodie;

- 19) cererea clientului de a schimba sau de a majora suma asigurată și/sau plata primelor de asigurare este neobișnuită sau excesivă;
- 20) mijloacele bănești trimise sau primite sunt în contradicție cu venitul clientului (ex. activitatea clientului este cu un venit mediu scăzut, iar polița de asigurare de viață are depuneri considerabile și permanente de mijloace financiare);
- 21) clientul transferă contractul către un alt asigurător după o scurtă perioadă de timp, cu penalități mari;
- 22) tranzacțiile efectuate/primite de la intermediari/terți necunoscuți clientului sau neasociați acestuia;
- 23) beneficiarul poliței de asigurare și/sau agentul/intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări are rezidența sau este asociat cu jurisdicții cu risc sporit de spălarea banilor și finanțarea terorismului;
- 24) clientul este reprezentat de o altă persoană împuternicită să acționeze în numele acestuia;
- 25) alți factori identificați în cadrul evaluării riscurilor.

62. Participanții profesioniști prevăzuți la pct. 1 din Regulament aplică măsuri de precauție sporită privind clienții, suplimentar celor prevăzute în pct. 26, în situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cel puțin prin:

- 1) obținerea informației suplimentare despre client și beneficiarul efectiv (genul de activitate, volumul activelor, cifra de afacere, altă informație disponibilă din surse publice, internet), precum și actualizarea frecventă a datelor de identificare ale clientului și beneficiarului efectiv;
- 2) obținerea informației suplimentare despre natura și scopul relației de afaceri;
- 3) obținerea informației despre sursa bunurilor clientului, a beneficiarului efectiv și a sursei averii deținute de către client;
- 4) obținerea informației despre scopul activității sau tranzacției în curs de pregătire, de realizare sau deja realizate;
- 5) obținerea aprobării de către persoana cu funcții de conducere de rang superior a inițierii sau continuării relației de afaceri;
- 6) realizarea monitorizării sporite a relației de afaceri prin creșterea numărului și frecvenței verificărilor efectuate prin selectarea activităților și tranzacțiilor care necesită examinare adițională;
- 7) solicitarea ca prima plată a operațiunilor să se efectueze printr-un cont deschis în numele clientului la o instituție financiară care aplică măsuri similare de precauție privind clienții;
- 8) implementarea sistemelor informatice specializate în scopul asigurării eficienței gestiunii informației cu referire la identificarea, analizarea și monitorizarea clienților și operațiunilor acestora, precum și raportarea către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- 9) măsuri suplimentare prevăzute la pct. 63 - 65.

63. În cazul în care clientul nu se prezintă personal la identificare, acesta este identificat și verificat prin intermediul mijloacelor electronice în conformitate cu prevederile pct. 37 al prezentului Regulament.

64. În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele asociate persoanelor expuse politic indicate la art. 8¹ din Legea nr. 308/2017, participantul profesionist, suplimentar la măsurile de precauție prevăzute la pct. 25 și 26, întreprinde măsuri ce cuprind:

- 1) elaborarea și implementarea sistemelor adecvate de gestionare a riscurilor, inclusiv a procedurilor bazate pe evaluarea riscurilor, pentru a stabili dacă un client, potențial client sau beneficiarul efectiv al unui client este persoană expusă politic;
- 2) obținerea aprobării persoanei cu funcții de conducere de rang superior la stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de clienți;
- 3) adoptarea și aplicarea măsurilor adecvate privind stabilirea sursei averii și a sursei bunurilor implicate în relația de afaceri sau în operațiunile cu astfel de clienți;
- 4) efectuarea monitorizării sporite și continue a relației de afaceri și/sau a tranzacțiilor cu acești clienți;
- 5) necesitatea cunoașterii și acordării unei atenții sporite informațiilor provenite de la terți în legătură cu acești clienți;

65. Participanții profesioniști - asiguratorii/reasiguratorii/intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări întreprind măsuri pentru a stabili dacă beneficiarii unei polițe de asigurare de viață sau ai unei polițe de asigurare cu participarea la investiții și/sau, după caz, beneficiarul efectiv al beneficiarului sunt persoane expuse politic, persoane cunoscute ca fiind asociați apropiați sau membrii de familie ai unor astfel de persoane expuse politic. Măsurile respective se adoptă cel târziu la momentul plății sau la momentul atribuirii, totale sau parțiale, a poliței. În cazul în care au fost identificate riscuri sporite, participanții profesioniști, suplimentar la măsurile de precauție pentru clienți prevăzute la pct. 25-28, întreprind următoarele:

- a) informează persoana cu funcții de conducere de rang superior înainte de plata veniturilor corespunzătoare poliței de asigurare;
- b) efectuează o examinare sporită a întregii relații de afaceri cu asiguratul;
- c) raportează Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor tranzacția de plată a veniturilor corespunzătoare poliței de asigurare.

66. În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu clienții și instituțiile financiare din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate / monitorizate de GAFI, suplimentar la măsurile de precauție sporită prevăzute de prezentul capitol, participantul profesionist aplică, în conformitate cu acțiunile solicitate de GAFI și în dependență de risc, una sau mai multe din următoarele măsuri:

- 1) limitarea desfășurării relațiilor de afaceri și/sau a efectuării tranzacțiilor în/din țara (jurisdicția) cu risc sporit sau cu persoane din această țară (jurisdicție) ori, după caz, încetarea acestora;
- 2) evaluarea, modificarea sau, după caz, încetarea relațiilor transfrontaliere de corespondență;
- 3) efectuarea auditului extern pentru sucursalele sau reprezentanțele participantului profesionist situate în țările (jurisdicțiile) în cauză;
- 4) închiderea sucursalei, a reprezentanței participantului profesionist situate în țările (jurisdicțiile) în cauză.

67. La solicitarea/decizia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau Băncii Naționale a Moldovei măsurile prevăzute la pct.66 pot fi aplicate și în privința altor țări (jurisdicții) cu risc sporit decât cele desemnate/monitorizate de GAFI.

Capitolul VIII

AGENȚII PARTICIPANTULUI PROFESIONIST PE PIAȚA ASIGURĂRILOR

68. Participantul profesionist pe piața asigurărilor (societățile de asigurări sau de reasigurări,) aplică măsurile de precauție privind intermediarii în asigurări și reasigurări (în continuare agenți) în vederea cunoașterii formei juridice și a structurii de proprietate și control a agenților săi și va crea relații de afaceri cu agenții care vor implementa cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Procedurile interne ale participantului profesionist privind intermediarii în asigurări și reasigurări (agenții de asigurare, agenții bancassurance, brokerii de asigurare și brokerii de reasigurare) trebuie să includă aspecte precum:

- 1) aplicarea măsurilor de precauție privind agentul la inițierea relației de afaceri (la semnarea contractului de mandat), măsurilor de identificare a agentului și obținerea de informații cu privire la activitatea anterioară a acestuia, cum ar fi relația cu alți participanți profesioniști, durata de activitate în domeniu, structura proprietății, soliditatea financiară, înregistrarea agentului în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance/Registrul - brokerilor de asigurare și brokerilor de reasigurare;
- 2) instituirea de reguli și proceduri de verificare a agenților pentru a înțelege natura, amploarea și complexitatea activității agentului, în special riscurile aferente activității de asigurare și reasigurare de viață, tipurile de asigurări de viață, numărul și/sau valoarea încasărilor/plăților efectuate (primele de asigurare/reasigurare, indemnizație de asigurare), numărul de clienți (contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii în asigurări), informații privind conformitatea anterioară la prevederile legislației;
- 3) asigurarea instruirii continue a personalului agentului privind cerințele legale aplicabile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, programul, politicile și procedurile

interne ale participantul profesionist, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare sau de reasigurare;

4) furnizarea de îndrumări și asistență agentului participantului profesionist pentru respectarea programului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului a participantului profesionist;

5) asigurarea respectării prevederilor legislației cum ar fi raportarea activităților suspecte, operațiunilor (primele de asigurări/reasigurări, despăgubirile, indemnizațiile de asigurare) în valori mari, monitorizarea riscurilor aferente domeniului, raportarea și păstrarea înregistrărilor prin intermediul programului de verificare periodică;

6) asigurarea unei reacții prompte și remedierea situațiilor de risc prin metoda verificării la distanță și pe teren la sediul agentului, și după caz, organizarea de instruiți suplimentare, suspendarea sau încetarea relației de afaceri cu agentul.

69. Participantul profesionist monitorizează activitatea agentului în scopul asigurării implementării corespunzătoare de către acesta a cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Gradul și natura monitorizării agenților depinde de volumul operațiunilor agentului, metoda de monitorizare utilizată (manuală, automată sau combinată), rezultatele monitorizărilor anterioare (dacă este cazul), tipurile de clienți și tipurile de asigurare de viață oferită clienților. În aplicarea unei abordări bazate pe evaluarea riscului, gradul de monitorizare se va baza pe riscurile percepute, asociate cu agentul, cum ar fi produsele furnizate de agent, locația agentului și natura activității.

70. Participantul profesionist monitorizează activitatea agentului în cadrul unei abordări bazate pe risc și identifică criterii specifice de risc pentru atribuirea gradului de risc agentului, iar în caz de necesitate revizuieste gradul de risc atribuit acestuia. Criteriile specifice definite în acest scop trebuie revizuite în mod periodic pentru a determina dacă sunt adecvate pentru nivelurile de risc stabilite.

71. Participantul profesionist, în scopul redresării și minimizării riscurilor specifice care derivă din activitatea unui agent pune în aplicare cel puțin următoarele măsuri:

- 1) crearea și ținerea unui registru al agenților cu risc înalt;
- 2) necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporite în cazurile corespunzătoare;
- 3) aplicarea limitelor la încasările/plățile în numerar aferente asigurărilor de viață;
- 4) furnizarea de instruiți specifice pentru indicatorii de suspiciune specifici pentru agenți pentru a le îmbunătăți cunoștințele în domeniu și privind standardele de raportare.

Capitolul IX

RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR

72. Participantul profesionist este obligat să raporteze Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în conformitate cu art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, despre:

- 1) bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni predicat și de finanțare a terorismului, care sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sunt deja realizate - imediat, în cel mult 24 de ore de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni;
- 2) activitățile sau tranzacțiile clienților în numerar în valoare de cel puțin 200 000 de lei, realizate printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele, efectuate în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii - până la data de 5 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate activitățile sau tranzacțiile.
- 3) tranzacțiile clienților realizate printr-o operațiune a cărei valoare depășește limita de 200 000 de lei și care nu se încadrează în prevederile subpt. 2) - până la data de 10 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate tranzacțiile.

73. Participantul profesionist va dispune de:

- 1) proceduri clare, reieșind din prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului aduse la cunoștință întregului personal, care prevăd raportarea de către personal a tuturor activităților și tranzacțiilor suspecte;
- 2) sisteme de depistare a activităților și tranzacțiilor suspecte conform criteriilor stabilite, inclusiv de autoritățile competente;
- 3) proceduri de informare a persoanei responsabile de asigurarea conformității politicilor și procedurilor participantului profesionist cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv a persoanelor de rang superior privind problemele ce țin de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

74. Participantul profesionist transmite, printr-un canal securizat în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor formularul special privind raportarea activităților sau tranzacțiilor specificate la pct. 72, conform procedurii stabilite.

75. Forma, structura, conținutul, precum și modul de raportare, primire și confirmare a formularelor speciale sunt prevăzute de instrucțiunea și procedura cu privire la raportarea activităților sau tranzacțiilor, elaborată și aprobată de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Capitolul X

PĂSTRAREA DATELOR

76. Participantul profesionist păstrează toate documentele și informațiile necesare pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, inclusiv dacă sunt disponibile, informațiile obținute prin intermediul mijloacelor electronice în cadrul procesului de identificare și verificare a identității clientului la distanță, inclusiv documentele de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondență de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate, pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data efectuării unei tranzacții ocazionale. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.

77. Procedurile de păstrare a documentelor și informației vor include cel puțin următoarele, după caz:

- 1) ținerea unui registru al clienților și al beneficiarului efectiv identificați, care va conține cel puțin: denumirea/numele și prenumele clientului; IDNO/IDNP; numărul contului, dacă există și sau serviciul/produsul acordat; data stabilirii relației/efectuării tranzacției;;
- 2) păstrarea tuturor înregistrărilor privind tranzacțiile sau activitățile, documentelor primare și a corespondenței de afaceri;
- 3) păstrarea dosarelor privind identificarea și verificarea clienților, a beneficiarilor efectivi, privind monitorizarea operațiunilor clienților și păstrarea documentelor confirmative aferente operațiunilor;
- 4) păstrarea informației privind operațiunile efectuate (tipul, volumul, destinația etc.), inclusiv cele complexe și neordinare;
- 5) păstrarea în formă arhivată a dosarelor privind identitatea clienților și a beneficiarilor efectivi, a informației privind operațiunile și corespondența de afaceri în condiții de siguranță și disponibilitate operativă.

78. La solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau Băncii Naționale a Moldovei, conform art. 9 alin. (2¹) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, participantul profesionist prelungește termenul de păstrare pentru anumite tipuri de documente și informații prevăzute la pct. 76, pentru o perioadă care nu poate depăși 5 ani suplimentari.

Capitolul XI

CERINȚE PRIVIND SISTEMUL DE CONTROL INTERN

79. Participantul profesionist stabilește politici, proceduri și dispune de un sistem de control intern care va asigura conformarea continuă cu actele normative și de un program intern în domeniu prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului ce va contribui la minimizarea riscurilor aferente.

80. Sistemul de control intern al participantului profesionist depinde de o serie de factori, inclusiv natura, amploarea și complexitatea afacerii participantului profesionist, diversitatea operațiunilor sale, inclusiv baza de clienți, profilul de produs și activitate, gradul de risc asociat fiecărei jurisdicții a operațiunilor și canalelor sale de distribuție, adică măsura în care participantului profesionist interacționează direct cu clientul său sau prin intermediul agenților săi.

81. Participantul profesionist care efectuează operațiuni prin intermediul agenților (intermediarilor în asigurări și reasigurări) trebuie să îi includă pe aceștia în sistemul de control intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și să îi monitorizeze în vederea respectării prevederilor aferente legislației prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

82. Sistemul de control intern al participantului profesionist va include următoarele elemente:

1) efectuarea auditului de către personalul participantului profesionist sau de către o entitate de audit/auditor extern în vederea verificării respectării programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Funcțiile auditului în acest scop sunt:

- a) evaluarea independentă a programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a respectării cerințelor legislației;
- b) monitorizarea activității personalului prin testarea conformării;
- c) testarea tranzacțiilor în caz de necesitate;
- d) informarea persoanelor de rang superior, responsabile de asigurarea conformității politicilor și procedurilor, privind rezultatele verificării și recomandarea asupra măsurilor necesare a fi întreprinse pentru minimizarea riscurilor și neajunsurilor identificate.

2) desemnarea persoanei cu funcții de conducere de rang superior, responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării adecvate a acestora. În acest scop persoana responsabilă are, cel puțin, următoarele atribuții:

- a) acordă consultații angajaților participantului profesionist în problemele ce apar în timpul realizării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv în ce privește identificarea și examinarea clienților participantului profesionist și evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- b) ia decizii în baza informației primite;
- c) întreprinde măsuri privind raportarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a informației în conformitate cu legislația;
- d) organizează instruirea angajaților participantului profesionist în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- e) colaborează cu serviciul de audit în vederea verificării conformării activității participantului profesionist la legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- f) îndeplinește alte funcții în corespundere cu prezentul Regulament și documentele interne ale participantului profesionist;

3) prevederi interne privind răspunderea și sancționarea angajaților care nu raportează despre activitățile sau operațiunile suspecte persoanei responsabile sau direct autorității competente și/sau contribuie personal la efectuarea operațiunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

83. Persoana, care efectuează auditul participantului profesionist, analizează realizarea programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului de către participantului profesionist și prezintă în scris, persoanei responsabile al participantului profesionist un raport privind rezultatele analizei efectuate.

84. Participantul profesionist va dispune de programe de selectare și instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Participantul

profesionist asigură deținerea de către personalul său a cunoștințelor, calităților și abilităților corespunzătoare pentru îndeplinirea eficientă a responsabilităților de conformare la cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

85. Programele de selectare și instruire indicate la pct. 84 vor cuprinde diverse aspecte ale procesului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și obligațiunile conform legislației în domeniu, inclusiv:

1) instruirea personalului nou angajat referitor la importanța și cerințele de bază ale programelor respective, în termen de cel mult 30 zile calendaristice de la angajare;

2) instruirea anuală a personalului de "prima linie" (angajații care nemijlocit intră în contact cu clienții) referitor la verificarea identității clienților noi, monitorizarea conturilor clienților existenți pe bază continuă, depistarea indicilor și raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte și a celor supuse raportării, etc;

3) actualizarea regulată a responsabilităților personalului;

4) noile tehnici, metode și tendințe de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

5) nivelul implicării personalului în procesul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Conținutul și programul instruirii personalului trebuie să fie adaptat la necesitățile individuale ale participantului profesionist.

86. La deschiderea de sucursale sau reprezentanțe pe teritoriul altor state, precum și pe parcursul activității acestora, în condițiile legislației, participantul profesionist aplică cerințele și măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu sistemul de control intern propriu, politicile și procedurile interne și actele normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația țării gazde permite. În cazul în care, în țara gazdă cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt insuficiente, participantul profesionist trebuie să asigure implementarea cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația țării gazde permite. Dacă țara gazdă nu permite aplicarea corespunzătoare a cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, participantul profesionist aplică măsuri suplimentare corespunzătoare pentru a diminua riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului și informează Banca Națională a Moldovei în decurs de 2 luni despre acest fapt. Banca Națională poate aplica măsuri de supraveghere potrivit cadrului legal, pentru asigurarea respectării de către sucursalele deschise pe teritoriul altor state a actelor normative aferente domeniului dat, iar dacă se constată nerespectarea acestora, Banca Națională a Moldovei poate limita activitatea sau retrage aprobarea emisă pentru deschiderea sucursalelor pe teritoriul altor state. În aplicarea prezentului punct, Banca Națională a Moldovei emite standarde tehnice emise privind tipul de măsuri suplimentare, precum și măsurile minime care trebuie realizate de participantul profesionist în cazul în care normele de drept ale altei țări (jurisdicții) nu permit punerea în aplicare a măsurilor prevăzute în prezentul punct.

87. Participantul profesionist comunică și implementează prevederile programelor proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul sucursalelor reprezentanțelor și altor subdiviziuni deținute, inclusiv al celor situate în alte țări. În scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, participantul profesionist efectuează schimb de date cu sucursalele, reprezentanțele și alte subdiviziuni deținute în condițiile respectării cerințelor actelor normative.

88. În cazul deschiderii sucursalelor pe teritoriul altor state, la nivelul grupului financiar, sistemul de control intern și programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va include, pe lângă elementele stabilite la pct. 82-85, următoarele elemente adiționale:

1) politici și proceduri privind schimbul de informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții și de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

2) cerințe privind furnizarea informației în cadrul grupului privind clienți, conturi și tranzacții, atunci când aceasta este necesar pentru aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

3) cerințe adecvate privind păstrarea confidențialității informației supuse schimbului ce constituie secret profesional și date cu caracter personal, precum și modul de utilizare și procesare a acestor informații.

Capitolul XII

CERINȚE PRIVIND APLICAREA MĂSURILOR RESTRICTIVE INTERNAȚIONALE

89. Participantul profesionist aplică imediat măsuri restrictive aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă în privința bunurilor, inclusiv a celor obținute din sau generate de bunuri care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, integral sau în comun, de persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masa care fac obiectul măsurilor restrictive, precum și de persoanele, grupurile și entitățile care acționează în numele, la indicația, care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități.

90. Pentru punerea în aplicare a măsurilor restrictive conform pct. 89, participantul profesionist elaborează proceduri și reguli interne care trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:

1) proceduri de colectare, păstrare și actualizare a listei persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive internaționale (inclusiv prin utilizarea bazelor de date existente), conform cerințelor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Legii nr. 25/2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale, folosind în acest scop inclusiv și Ordinul directorului Serviciului de Informații și Securitate privind listele persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste;

2) proceduri de verificare/depistare a persoanelor sau entităților desemnate și a operațiunilor/plăților în care sunt implicate bunuri, aplicabile potențialilor clienți, clienților existenți și solicitanților de operațiuni/polițe de viață și anuități;

3) competențele persoanelor cu responsabilități în implementarea procedurilor și regulilor interne pentru punerea în aplicare a măsurilor restrictive internaționale de blocare a fondurilor;

4) procedurile de informare/raportare, intern și către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

91. Participantul profesionist, la identificarea bunurilor inclusiv a celor obținute din sau generate de bunuri, care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, integral sau în comun, de persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive, întreprinde succesiv următorii pași:

1) prin decizia (ordinul) persoanei responsabile a participantului profesionist se abține, pentru un termen nedeterminat, de la executarea activităților și tranzacțiilor care sunt în curs de pregătire, tentativă, de realizare ori sunt deja realizate, în favoarea sau beneficiul, direct sau indirect, în mod integral sau parțial, al persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masa care fac obiectul măsurilor restrictive, al persoanelor juridice/ entităților care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități, precum și al persoanelor, grupurilor și entităților care acționează în numele, la indicația acestor persoane, grupuri și entități;

2) informează imediat, dar nu mai târziu de 24 ore din momentul aplicării măsurii restrictive, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre abținerea, pentru un termen nedeterminat, de la executarea activităților și tranzacțiilor. Informația transmisă în adresa autorității menționate va cuprinde cel puțin următoarele elemente:

a) date și informații (nume/denumire; IDNO/IDNP, dacă există; țara de origine/rezidență; lista autorității/organizației la care face referință măsura restrictivă aplicată etc) despre persoana, grupul sau entitatea identificată;

b) date și informații (volumul; moneda; destinatarul; destinația, etc) despre bunul identificat;

c) informarea despre decizia persoanei responsabile a participantului profesionist cu privire la abținerea, pentru un termen nedeterminat, de la executarea activităților și tranzacțiilor cu referire la bunul identificat;

3) dacă este cazul, participantul profesionist acceptă plăți suplimentare, efectuate de o parte terță, sau majorarea valorii bunurilor identificate și extinde aplicabilitatea măsurii de abținere asupra bunurilor, ținând cont de cerințele pct. 93 subpct.1), precum și informează despre acest fapt Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor ținând cont de cerințele pct. 93 subpct.2) lit. a) și b);

4) informează Banca Națională a Moldovei despre măsura restrictivă aplicată, ținând cont de cerințele pct. 91 subpct.2) lit. a) și b).

92. În cazul unor îndoieli sau suspiciuni care nu permit stabilirea unei convingeri ferme privind identitatea persoanei, grupului sau entității incluse în lista menționată la art. 34 alin.(11) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, participantul profesionist informează neîntârziat despre aceasta, în termen de cel mult 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

93. Participantul profesionist asigură monitorizarea permanentă a paginilor web oficiale ale Organizației Națiunilor Unite, Uniunii Europene și Serviciului de Informații și Securitate, pentru asigurarea aplicabilității corespunzătoare a măsurilor restrictive asupra persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă.